

**Отчет ОАО «БАКАЙ БАНК» по раскрытию информации  
за 2022 год.**

*Полное и сокращенное наименование акционерного общества:*

**Открытое Акционерное Общество «БАКАЙ БАНК»  
ОАО «БАКАЙ БАНК»**

*Организационно-правовая форма*

**Открытое акционерное общество**

*Юридический и почтовый адрес акционерного общества, номер телефона и телефакса*

**Юридический адрес: 720040, г. Бишкек, ул.Мичурина, 56**

**Почтовый адрес: 720040, г. Бишкек, ул.Мичурина, 56**

**тел. 0312 61 00 61**

*Основной вид деятельности*

**Банковская**

**1. Экономические нормативы и финансовые показатели**

№ п/п	Экономические нормативы и финансовые показатели	IV квартал 2022 года	III квартал 2022 года	II квартал 2022 года	I квартал 2022 года	IV квартал 2021 года	Установленное значение норматива
	<b>Показатели капитала, тыс. сомов</b>						
1	Базовый капитал Первого уровня	2 690 702	2 693 302	3 058 215	3 054 845	2 737 219	
2	Капитал Первого уровня	2 690 702	2 693 302	3 058 215	3 054 845	2 737 219	
3	Чистый суммарный капитал (ЧСК)	7 330 057	6 020 289	4 850 444	3 468 176	3 316 891	
4	Активы, взвешенные по риску, тыс. сомов	25 752 455	23 043 746	22 558 128	18 766 333	18 759 330	
	<b>Коэффициенты адекватности капитала, основанные на взвешивании активов</b>						
5	Коэффициент достаточности (адекватности) Базового капитала Первого уровня (К 2.3)	10,4%	11,7%	13,6%	16,3%	14,6%	не менее 4,5%
6	Коэффициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня	10,4%	11,7%	13,6%	16,3%	14,6%	не менее 6%
7	Коэффициент достаточности (адекватности) чистого суммарного капитала	26,5%	24,1%	21,5%	18,5%	17,7%	не менее 12%
8	Лeverаж (К.2.4)	14,2%	15,0%	14,8%	13,9%	13,1%	не менее 6%
9	Дополнительный запас капитала банка (индекс «буфер капитала»)	28,5%	26,1%	21,5%	18,5%	17,7%	20%
	<b>Показатели доходности</b>						
10	Общий процентный доход/ среднегодовые активы	7,3%	7,4%	7,2%	7,2%	7,8%	
11	Общий процентный расход/ среднегодовые активы	3,3%	3,6%	3,7%	3,8%	3,9%	
12	Операционный доход/среднегодовые активы	35,4%	37,1%	28,9%	10,3%	4,5%	
13	Чистая процентная маржа	4,6%	4,5%	4,3%	4,1%	6,0%	
	<b>Качество активов</b>						



14	Классифицированные кредиты/Всего кредиты	13,5%	13,2%	12,5%	8,9%	7,8%	
15	РППУ/ Всего кредиты	10,8%	10,1%			5,7%	
				8,2%	6,5%		
16	Кредиты в иностранной валюте/Всего кредиты	31,2%	31,5%			40,2%	
				32,2%	36,9%		
17	Кредитный портфель (на конец периода, тыс. сомов)	16 729	14 920	14 929	14 062	14 356	
		149	199	295	089	899	
<b>Ликвидность</b>							
18	Коэффициент ликвидности КЗ.1						не менее 45%
		98,0%	97,2%	92,8%	83,1%	81,7%	
19	Ликвидные активы/ Всего активы	61,5%	49,8%			31,0%	
				38,3%	44,8%		
<b>Другие экономические показатели</b>							
20	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, не связанных с банком (К1.1)	5,3%	4,6%	7,5%	8,4%	9,0%	не более 20%
21	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, связанных с банком (К1.2)	4,6%	6,0%	7,6%	10,7%	11,7%	не более 15%
22	Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (К1.3)	11,5%	8,7%	14,0%	2,9%	2,9%	не более 30%
23	Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, связанный с банком (К1.4)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	не более 15%
24	Количество дней нарушений по суммарной величине длинных открытых валютных позиций (К4.2)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	не более 20%
25	Количество дней нарушений по суммарной величине коротких открытых валютных позиций (К4.3)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	не более 20%
26	Количество дней нарушений по суммарной величине длинных открытых валютных позиций (К4.2)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	не более 20%
27	Количество дней нарушений по суммарной величине коротких открытых валютных позиций (К4.3)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	не более 20%

## 2. Информация о Совете директоров, Правлении, акционерах и бенефициарных собственниках

Список акционеров, владеющих более 5% выпущенного акционерного капитала	% доля
Ибрагимов Сергей Мухамедович	70,8401%
Список бенефициаров банка с указанием фамилий прямых и непрямых держателей более 5% акций	% доля
Ибрагимов Сергей Мухамедович	70,8401%
<b>Информация о количестве проведенных собраний акционеров с краткой информацией о принятых решениях</b>	
Количество проведенных собраний акционеров -2	
Решения, принятые внеочередным общим собранием акционеров ОАО «Бакай Банк» 20 января 2022 года:	
1. «Избрание состава Счетной комиссии»	
Принято решение: Избрать Счетную комиссию в составе: Тентишева Г.М. – Председатель комиссии, представитель независимого специализированного регистратора ОсОО «Реестродержатель Медина»; члены счетной комиссии – Маматалиева И.С., Замирбекова Д.З.	



2. «Об утверждении Устава ОАО «Бакай Банк» в новой редакции»

Принято решение: 1. Утвердить Устав ОАО «Бакай Банк» в новой редакции. 2. В установленном законодательством Кыргызской Республики порядке провести процедуру согласования Устава и перерегистрации Общества в уполномоченных государственных органах Кыргызской Республики. 3. Настоящим подтвердить, что указанные в настоящем решении сведения, а также сведения, содержащиеся в представленных для государственной перерегистрации документах, достоверны и в установленных законом случаях вопросы перерегистрации Общества согласованы с соответствующими государственными органами и (или) органами местного самоуправления.

3. «О досрочном прекращении полномочий члена Совета директоров Банка»

Принято решение: Досрочно прекратить полномочия Уманкулова Аалы Болотовича - члена Совета директоров Банка.

4. «Определение количественного состава Совета директоров Банка»

Принято решение: Определить количественный состав Совета директоров Банка из 7 (семи) членов.

5. «Избрание новых членов Совета директоров Банка»

Принято решение: 1. Избрать на вакантные должности членов Совета Директоров ОАО «БАКАЙ БАНК» следующих лиц: Ибрагимов Сергей Мухамедович; Ибрагимову Киру Сергеевну; Асылбаеву Гюльшат Кадыровну. 2. Установить ежемесячное вознаграждение вновь избранным членам Совета Директоров согласно утвержденному бюджету.

Решения, принятые годовым общим собранием акционеров ОАО «БАКАЙ БАНК» 28 марта 2022 года:

1. «Избрание состава Счетной комиссии»

Принято решение: Избрать Счетную комиссию в составе: Тентишева Г.М. – Председатель комиссии, представитель независимого специализированного регистратора ОсОО «Реестродержатель Медина»; члены счетной комиссии – Тилебалиева М.А., Замирбекова Д.З. Результаты голосования: За – 50 608 238 голосов, что составляет 100% от числа голосов присутствующих на собрании акционеров. Против – нет. Воздержались – нет.

2. «Об утверждении годовых результатов деятельности Банка, отчета Совета директоров, Шариатского Совета и Правления Банка за 2021 год»

Принято решение:

1. Утвердить годовые результаты деятельности ОАО «Бакай Банк» за 2021 год.

1.1. Утвердить годовой баланс ОАО «Бакай Банк» за 2021 год.

1.2. Утвердить счет прибыли и убытков ОАО «Бакай Банк» за 2021 год.

1.3. Утвердить отчет ОАО «Бакай Банк» о выполнении Бизнес-плана за 2021 год.

1.4. Утвердить отчет Совета директоров, Шариатского совета и Правления ОАО «Бакай Банк» за 2021 год.

1.5. Признать работу Совета директоров, Шариатского совета и Правления ОАО «Бакай Банк» по результатам финансово-хозяйственной деятельности Банка за 2021 год удовлетворительной.

3. «Об утверждении Бизнес-плана на 2022-2024 годы.»

Принято решение: Утвердить Бизнес-план ОАО «Бакай Банк» на 2022-2024 годы.

4. «Об утверждении Бюджета на 2022 год.»

Принято решение: Утвердить Бюджет ОАО «Бакай Банк» на 2022 год.

5. «О распределении прибыли банка и утверждении размера, порядка и формы выплаты дивидендов за 2021 год»

Принято решение: Перенести рассмотрение вопроса «О распределении прибыли банка и утверждении размера, порядка и формы выплаты дивидендов за 2021 год» на внеочередное общее собрание акционеров ОАО «Бакай Банк».

6. «Назначение внешнего аудитора на аудит финансовой отчетности Банка за 2022 год и установление размера вознаграждения внешнему аудитору.»

Принято решение: 1. Утвердить внешним аудитором Банка на 2022 год аудиторскую компанию ОсОО «Крестон Бишкек» для проведения аудита финансовой отчетности.

2. Утвердить вознаграждение внешнему аудитору в размере, предложенном Советом директоров Банка.

7. «Назначение внешнего аудитора по ИТ аудиту на 2022 год и установление размера вознаграждения внешнему аудитору.»

Принято решение: 1. Утвердить внешним аудитором Банка на 2022 год аудиторскую компанию ОсОО «Бейкер Тилли Бишкек» для проведения ИТ аудита.

2. Утвердить вознаграждение внешнему аудитору в размере, предложенном Советом директоров Банка.

8. «Об утверждении Устава ОАО «Бакай Банк» в новой редакции»

Принято решение: 1. Утвердить Устав ОАО «Бакай Банк» в новой редакции.

2. В установленном законодательством Кыргызской Республики порядке провести необходимые процедуры согласования Устава и перерегистрации ОАО «БАКАЙ БАНК» в уполномоченных государственных органах Кыргызской Республики.

3. Настоящим подтвердить, что указанные в настоящем решении сведения, а также сведения, содержащиеся в документах, представленных для государственной перерегистрации, достоверны и в установленных законом случаях вопросы перерегистрации Общества согласованы с соответствующими государственными органами и (или) органами местного самоуправления.



<p><u>Решения, принятые внеочередным общим собранием акционеров ОАО «БАКАЙ БАНК» 18 июля 2022 года</u></p> <p>1. «Избрание состава Счетной комиссии»  Принято решение: Избрать Счетную комиссию в составе: Вольгина Е.Н. – Председатель комиссии, представитель независимого специализированного регистратора ОсОО «Реестродержатель Медина»; члены счетной комиссии – Тилебалиева М.А., Замирбекова Д.З.</p> <p>2. «О распределении прибыли Банка и утверждение размера, порядка и формы выплаты дивидендов за 2021 год.»  Принято решение: 1. На выплату дивидендов направить 100% нераспределенной прибыли за 2021 год по результатам деятельности ОАО «Бакай Банк». 2. Дивиденды распределить пропорционально количеству акций акционеров Банка. 3. Утвердить форму выплаты дивидендов в виде денежных средств. 4. Утвердить размер дивиденда на одну простую акцию – 5,5543 сом. 5. Днем объявления дивидендов определить день общего собрания акционеров – 18 июля 2022 года. 6. Определить дату списка акционеров, имеющих право на получение дивидендов – 01 июля 2022 года. 7. Определить дату начала выплаты дивидендов наличными средствами – 19 июля 2022 года. 8. Место выплаты дивидендов определить: город Бишкек, ул. Мичурина, 56.</p> <p>3. «Избрание нового члена Шариатского совета»  Принято решение: 1. Избрать на вакантную должность члена Шариатского совета ОАО «БАКАЙ БАНК» Жантурина Айдара Абылаевича. 2. Установить ежемесячное вознаграждение в размере утвержденного бюджета.</p>	
<p><b>Совет директоров.</b> Совет директоров является наблюдательным органом управления Банка, который определяет стратегию развития Банка и отвечает за формирование проводимой Банком политики в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, Уставом Банка и решениями общего собрания акционеров.</p> <p>Очные заседания проводятся ежемесячно; заочные – по мере необходимости.</p> <p>Оценка и утверждения политик по управлению рисками проводится ежегодно.</p>	<p><b>Дата назначения</b></p>
<p><b>Ибрагимов Сергей Мухамедович</b> – Председатель Совета директоров.</p> <p>Имеет высшее образование. Начал трудовую деятельность в 1983г. на Машиностроительном заводе им.М.В.Фрунзе. С 1996г. по 2004г. работал в АО «Бакай» начальником отдела, заместителем генерального директора, членом Совета директоров. В 2004-2007 гг. – заместитель Генерального директора, Генеральный директор Финансово-промышленной группы компании «Бакай». С 2007г. по 2010г. был депутатом 4 созыва Жогорку Кенеша КР, заместителем председателя Комитета по топливно-энергетическому комплексу и недропользованию. В настоящее время основной акционер ОАО «Бакай Банк».</p>	<p>20.01.2022г.</p>
<p><b>Мундузбаева Бакита Абдыкалыевна</b> – Заместитель Председателя Совета директоров.</p> <p>Образование - высшее экономическое. Начала свою трудовую деятельность в 1986 году в Центральном статистическом управлении КР. В банковской сфере работает с 1991 года. В 2009 – 2019 гг. – первый заместитель Председателя Правления ОАО «Бакай Банк». В 2006 - 2009гг. и в 2019 – 2020 гг. занимала должность Председателя Правления ОАО «Банк-Бакай». С февраля 2020г. избрана членом Совета директоров ОАО «Бакай Банк», с июня 2020г. – заместителем Председателя Совета директоров.</p>	<p>24.02.2020г.</p>
<p><b>Абдукаримова Айнура Алайчиевна</b> – независимый член Совета директоров.</p> <p>Образование - высшее экономическое. В 1994 году начала свою трудовую деятельность в Свердловском районном финансовом отделе, и по настоящее время ее работа связана с финансовой сферой. С 2006г. занимает должность заместителя генерального директора по финансам ОсОО «Газпром Нефть Азия», президент ЗАО «Мунай Мырза». С марта 2020г. избрана независимым членом Совета директоров ОАО «Бакай Банк», председателем Комитета по аудиту.</p>	<p>30.03.2020г.</p>
<p><b>Абласов Эрмек Туратбекович</b> – независимый член Совета директоров.</p> <p>Образование – высшее экономическое. В банковской сфере работает с 1996 года. В 1997-2007 годах работал в Национальном банке КР. В 2011-2013, затем 2015-2016 годах был председателем ОАО «ФинансКредитБанк». С 2017 по 2020 г. работал в РКФР. С марта 2021 года – независимый член Совета директоров ОАО «Бакай Банк».</p>	<p>31.03.2021г.</p>
<p><b>Асылбаева Гюльшат Кадыровна</b> – независимый член Совета директоров.</p> <p>Асылбаева Гюльшат Кадыровна имеет высшее экономическое образование. Начала трудовую деятельность в 1982 году в ФГРО «Продтовары», начиная кассиром, до заведующей магазином. 1995-1997гг. – главный специалист Министерства туризма и спорта КР. 1997-2003гг. – АО «Шумкар» - директор магазина, главный бухгалтер, президент. С 2006 г. ОсОО «Шампанвинкомбинат» специалист, генеральный директор ОсОО «Кыргыз Копьягы». С 2015 по 2021 год была депутат, заместитель председателя Комитета по экономической и фискальной политике ЖК КР. С января 2022г. избрана членом Совета директоров ОАО «Бакай БАНК».</p>	<p>20.01.2022г.</p>



<p><b>Ибрагимова Кира Сергеевна</b> – член Совета директоров.</p> <p>Ибрагимова Кира Сергеевна имеет высшее образование. Начала трудовую деятельность в 2011 году в ОсОО «Кыргыз Коньягы» менеджером по маркетингу, с 2014 по 2015 г. зам.директора по финансам и экономике. С 2015 по 2019 г. работала в ОАО «Бакай БАНК» главным специалистом финансового управления, начальником отдела отчетности и бюджетного контроля Финансового управления, членом Совета директоров. С 2017г. по настоящее время заместитель директора по финансам и экономике ОсОО «Кыргыз Коньягы». С января 2022г. избрана членом Совета директоров ОАО «Бакай БАНК».</p>	20.01.2022г.
<p><b>Мырзабаева Мунара Артыковна</b> – член Совета директоров.</p> <p>Образование - высшее экономическое, кандидат экономических наук, доцент. Начала свою трудовую деятельность в 1978 году преподавателем университета. Преподавательскую деятельность вела до 2017 года. В 2002 – 2007 гг. была членом Правления, заместителем Председателя Национального банка КР. В 2013 – 2017 гг. – член Совета директоров ОАО «Бакай Банк». 2017 - 2018 гг. – член Совета директоров ЗАО «БТА Банк». 2019 г. – Председатель Совета директоров ЗАО «БТА Банк». С января 2020г. - член Совета директоров ОАО «Бакай Банк».</p>	05.12.2019г.
<p><b>Кредитный комитет при Совете директоров.</b> Заседания проводятся по мере необходимости.</p>	
<p>Ибрагимов С.М./ Председатель Комитета</p>	
<p>Мундузбаева Б.А./ Член Комитета</p>	
<p>Абласов Э.Т./ Член Комитета</p>	
<p>Асылбаева Г.К./ Член Комитета</p>	
<p>Ибрагимова К.С./ Член Комитета</p>	
<p>Болотбеков А./ приглашенный эксперт с совещательным голосом</p>	
<p><b>Комитет по аудиту.</b> Основной целью деятельности Комитета по аудиту является содействие Совету директоров банка в обеспечении надлежащей системы внутреннего контроля, а также контроля за процедурами ведения бухгалтерского учета и подготовки финансовой отчетности банка. Заседания проводятся ежемесячно.</p>	
<p>Абдукаримова А.А. /Председатель комитета</p>	
<p>Абласов Э.Т./ Член Комитета</p>	
<p>Асылбаева Г.К./ Член Комитета</p>	
<p>Мундузбаева Б.А./ Член Комитета</p>	
<p>Мырзабаева М.А./ Член Комитета</p>	
<p><b>Комитет по управлению рисками.</b> Комитет по управлению рисками оказывает содействие Совету директоров банка в определении приоритетных направлений деятельности банка в области банковских рисков и в создании условий для надлежащего управления рисками. Заседания проводятся ежемесячно.</p>	
<p>Абласов Э.Т./Председатель Комитета</p>	
<p>Мырзабаева М.А./ Член Комитета</p>	
<p>Абдукаримова А.А./Член Комитета</p>	
<p><b>Комитет по назначениям и вознаграждениям.</b> Основной целью Комитета по назначениям и вознаграждениям являются оказание содействия Совету директоров банка при решении кадровых вопросов в области назначения и вознаграждения членов Совета директоров, Правления, руководителей и работников управлений внутреннего аудита, риск-менеджмента и комплаенс-контроля, а также работников, подлежащих обязательному согласованию с Национальным банком КР. Заседания проводятся по мере необходимости.</p>	
<p>Мундузбаева Б.А./Председатель комитета</p>	
<p>Мырзабаева М.А./Член Комитета</p>	
<p>Ибрагимова К.С./Член Комитета</p>	
<p><b>Правление.</b> Правление Банка является исполнительным органом Банка, осуществляющим руководство текущей деятельностью Банка в пределах компетенции, определяемой действующим законодательством, Уставом Банка и Советом Директоров Банка.</p>	



<p><b>Сатарова Нургуль Женишбекована</b> - Председатель Правления</p> <p>Имеет 15-летний опыт работы в банковском секторе в области кредитования и управления продажами. Свою профессиональную банковскую карьеру она начала с должности стажера МСБ кредитования в ОАО «ЭкоБанк», далее продолжила поступательное развитие в ОАО «ЭнергоБанк», ОАО «АТФ Банк» и выросла до директора одного из крупнейших филиалов ОАО «Оптима Банк». Имеет два высших образования- гуманитарное и экономическое.</p> <p>Нургуль Женишбековна уделяет большое внимание дополнительному образованию и повышению своей квалификации. Так в период с 2007 года Сатарова Н. Ж. успешно прошла обучение в следующих областях: программы микро и малого финансирования ЕБРР, личная эффективность в бизнесе, переговоры, лидерство, управление персоналом, делегирование полномочий, технологии продвижения и продаж карточных продуктов Visa.</p> <p>В 2018 году за многолетний добросовестный и плодотворный труд была награждена наградой ОЮЛ «Союз Банков Кыргызстана» - Благодарственным письмом.</p> <p>Осенью 2020 года присоединилась к управляющему составу команды ОАО «Бакай Банк» в должности Заместителя Председателя Правления, а затем была назначена Председателем Правления.</p>	04.04.2022г.
<p><b>Какеев Марат Саламатович</b> – Первый заместитель Председателя Правления</p> <p>Окончил экономический факультет, а потом и юридический факультет Кыргызско-Российского Славянского Университета им. Б.Н. Ельцина. Начал банковскую карьеру в 1998 году с должности экономиста Экономического управления НБКР, затем продолжил свое развитие в Управлении методологии надзора и лицензирования НБКР, в котором проработал до 2007 года в качестве главного инспектора.</p> <p>В 2007 году назначен Советником Председателя Правления, затем Первым заместителем Председателя Правления и И.о. Председателя Правления ОАО «Дос-Кредобанк». В 2008-2009 годах занимал должность Управляющий директор, затем Заместитель Председателя Правления, Член Правления, Первый Заместитель Председателя Правления ОАО «ФинансКредитБанк КАБ». В 2017 году Член Совета Директоров, затем Председатель Совета Директоров ОАО «Евразийский Сберегательный Банк». В 2017 году был приглашен в Совет директоров ЗАО «БТА Банк» в качестве Заместителя Председателя Совета Директоров. С 2018 года Первый Заместитель Председателя Правления ЗАО «БТА Банк». С 2020 года Заместитель Председателя Правления ОАО «Бакай Банк». 1 августа 2022 года был назначен Первым заместителем Председателя Правления ОАО "Бакай Банк"</p>	01.08.2022г.
<p><b>Алыбаев Нурдин Иризбаевич</b> - Заместитель Председателя Правления</p> <p>Окончил КНУ им. Ж. Баласагына по специальности «Банковский бизнес», также получил образование в КГЮА, по специальности «Гражданское общество, семейное право, международное частное право».</p> <p>Свою карьеру начал в 2004 году с должности стажера в отделе корпоративного бизнеса в тогда еще «Инэксимбанк». За годы работы стремительно рос в карьере, занимал должности: начальника отдела корпоративного кредитования, начальника департамента корпоративного бизнеса. С 2013 – 2020 гг. директор филиала «БТА Банк». С 2020 по август 2022 гг., директор филиала «Бакай Банк». С августа 2022 года занимает должность Заместителя Председателя Правления ОАО «Бакай Банк».</p>	01.09.2022г.
<p><b>Ченгиз Лариса Георгиевна</b> - Заместитель Председателя Правления</p> <p>Дипломированный финансист, с опытом работы в банковской сфере более 30 лет. В период с 1993 по 2002 годы специализировалась в сфере бухгалтерского и налогового учета, финансового контроля и методологии в различных коммерческих банках КР. В период с 2002 по 2005 годы занимала должность Главного бухгалтера ОАО «Экобанк», далее с 2005 года позицию Заместителя Председателя Правления - Директора департамента ресурсов и финансового контроля ОАО «Экобанк». В 2007 году приглашена в ЗАО «БТА Банк» на должность Управляющего директора. С 8 января 2020 года - Заместитель Председателя Правления ОАО «Бакай Банк».</p>	04.03.2021г.
<p><b>Абакирова Умут Анарбековна</b> - Заместитель Председателя Правления</p> <p>Трудовую деятельность начала в ЗАО «БТА Банк», с должности специалиста Отдела микрокредитования по программе ММФ ЕБРР. В 2006 году была назначена заместителем начальника Управления малого и среднего бизнеса. В 2007 году была переведена на должность заместителя начальника Управления рисками, далее была переведена на должность начальника того же управления. В 2012 году была назначена Управляющим директором. После объединения, была переведена на должность Директора по региональному развитию, далее проработала в должности Директора розничных продаж, затем Директором по контролю за операционной</p>	01.11.2021г.



<p>деятельностью. В ноябре 2021 году назначена на должность Заместителя Председателя Правления ОАО «Бакай Банк».</p>	
<p><b>Коваленко Валентина Айдаралиевна</b> - Заместитель Председателя Правления</p> <p>Окончила Кыргызско-Российский (Славянский) Университет г. Бишкек. Работает в банковской системе Кыргызстана более 16 лет. Свой карьерный путь начинала со специалиста сектора кредитования МСБ, которым в дальнейшем заведовала в ОАО «Энергобанк».</p> <p>В 2007 году назначена региональным менеджером отдела региональной координации ОАО «АТФБанк - Кыргызстан», координировала работы кредитных подразделений Банка, а также сопутствующего бэкофиса, где поднялась до должности регионального менеджера управления продаж МСБ «ЮниКредит Банк».</p> <p>С 2018 по 2021 гг., занимала должность Заместителя Председателя Правления ОАО «ХалыкБанк Кыргызстан», где курировала сферы кредитования, розничного бизнеса, маркетинговую деятельность, контакт-центр. За годы банковской деятельности приобрела большой опыт в принятии управленческих решений, разработке партнерских программ кредитования, формировании и обучении штатного состава сотрудников.</p>	18.04.2022г.
<p><b>Брылёв Павел Владимирович</b> IT Директор - Член.Правления</p> <p>Эксперт с богатым опытом поддержки информационно-технологической инфраструктуры компании. Образование высшее по специальности «Новые информационные технологии», имеет степень магистра по вышеуказанной специальности. С 2002 по 2018 год работал в ОАО "Оптима Банк", в период с 2013 по 2018 год работал в должности Заместителя начальника УИТ. С мая 2018 г. продолжил работу в ОАО "Дос-Кредобанк" в должности Директора Департамента информационных технологий, а с октября 2019 года вошел в состав Правления ОАО "Дос-Кредобанк". С марта 2020 г. назначен IT-Директором ОАО «Бакай Банк». Является Членом Правления Банка.</p>	16.03.2020г.
<p><u>Информация о действующих комитетах на уровне руководства и периодичность проведения заседаний этих комитетов</u></p> <p>Кредитный комитет Банка - еженедельно</p> <p>Комитет по Исламским принципам финансирования - еженедельно</p> <p>Комитет по управлению активами и пассивами - еженедельно</p>	
<p><u>Информацию о применяемых стандартах профессиональной этики, содержащую как минимум ключевые положения и нормы о взаимоотношениях банка с работниками, с клиентами, с конкурентами, порядок контроля за соблюдением стандартов профессиональной этики, и другие ключевые аспекты</u></p> <p>Имеется Стандарт качества обслуживания клиентов ОАО «Бакай Банк» (утверждено решением Правления от 24.02.2021г.)</p> <p><u>Краткое описание политики по предотвращению конфликта интересов и условий его возникновения</u></p> <p>Проводимая на постоянной основе банком политика по предотвращению конфликта интересов выражается в исполнении установленных правил в Положении о конфликте интересов в ОАО «Бакай Банк», а именно, строгое соблюдение корпоративного управления.</p> <p>Условия возникновения конфликта интересов, в части минимизации этого риска, насколько возможно их предотвратить, прописаны в Должностных инструкциях, положениях о структурных подразделениях и других ВНД банка. Также, УК-К проводится определенная работа по выявлению потенциального конфликта интересов путем анкетирования работников банка.</p> <p><u>Сведения о наличии политики по вознаграждениям должностных лиц и работников банка</u></p> <p>Имеется Положение об оплате труда в ОАО «БАКАЙ БАНК», которое регламентирует оплату труда и вознаграждения должностных лиц и работников Банка.</p>	

### 3. Структура капитала

№	Статьи	(тыс.сом) Сумма
	Капитал Первого уровня	
	Базовый капитал Первого уровня	



710	Простые акции	2 771 743
720	Привилегированные некумулятивные акции (приемлемые для включения в Базовый капитал Первого уровня).	0
730	Капитал, внесенный сверх номинала	0
740	Резервы для будущих потребностей банка	0
750	Нераспределенная прибыль (убытки) прошлых лет	0
760	(-) Убытки текущего года	0
770	(-) Нематериальные активы (ст.430.1)	81 041
780	(-) Инвестиции (в виде акций или долевого участия в капитале) в другие неконсолидированные банки и финансово-кредитные организации, а также нефинансовые организации (ст. 200.1-230.1, ст. 390, ст. 400)	0
790	(-) Отсроченные налоговые активы	0
800	(-) Прямые или косвенные инвестиции в собственные акции банка	0
810	Всего Базовый капитал Первого уровня (сумма ст.710-800)	2 690 702
	Дополнительный капитал Первого уровня	
820	Дополнительный капитал, внесенный физическими и юридическими лицами	0
830	Привилегированные акции, которые соответствуют критериям Дополнительного капитала Первого уровня, но не приемлемые для Базового капитала Первого уровня	0
840	Другие инструменты капитала: бессрочный субординированный долг (ст. 630)	0
850	(-) Прямые или косвенные инвестиции в свой собственный Дополнительный капитал Первого уровня	0
860	(-)Инвестиции в Дополнительный капитал Первого уровня неконсолидированных банков и капитал финансово-кредитных организаций и нефинансовых организаций (если применимо)	0
870	Всего Дополнительный капитал Первого уровня (сумма ст. 820-860)	0
880	Всего капитал Первого уровня (сумма ст.810 и ст. 870)	2 690 702
	Капитал Второго уровня	
890	Прибыль текущего года	4 236 453
900	Общие резервы (приемлемые для включения): а) «общие» резервы на покрытие потенциальных потерь и убытков; б) «общие» резервы на покрытие потенциальных потерь и убытков от других активов, кроме кредитов	312 826
910	Резервы по переоценке ценных бумаг	19 780
920	Резервы по пересчету иностранной валюты при консолидации	0
920.1	Резерв на выравнивание прибыли	1 752
920.2.	Резерв на покрытие рисков по инвестициям	0
930	Часть инструментов капитала и долговых инструментов, которая может быть включена в состав Капитала Второго уровня с разрешения Национального банка по письменному заявлению Совета директоров банка	68 544
940	Разница между ценой продажи акций, включенных в Капитал Второго уровня (не включенных в Капитал Первого уровня) и их номинальной стоимостью по результатам эмиссии	0
950	(-) Прямые или косвенные инвестиции в свой собственный Капитал Второго уровня	0
960	(-) Инвестиции в Капитал Второго уровня неконсолидированных банков и капитал финансово-кредитных организаций и нефинансовых организаций (если применимо)	0
970	Всего Капитал Второго уровня (сумма ст.890-960)	4 639 355
980	Всего чистый суммарный капитал (сумма ст.880 и ст. 970)	7 330 057
990	Коэффициент достаточности (адекватности) суммарного капитала (ст. 980/ст.620)	26,47%
1000	Коэффициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня (ст.880/ст.620)	10,45%



1010	Коэффициент достаточности (адекватности) Базового капитала Первого уровня (ст.810/ст.620)	10,45%
------	---	--------

#### 4. Отраслевое распределение кредитов клиентов

№ п/п	Отраслевое распределение кредитов клиентов, тыс.сомов	IV квартал 2022 года	III квартал 2022 года
1	<b>Кредиты и финансовая аренда, всего</b>	<b>16 729 149</b>	<b>14 920 199</b>
	в том числе:		
2	кредиты на производство	872 033	910 661
3	кредиты на сельское хозяйство, хранение и переработку	1 491 220	1 468 754
4	кредиты на торговлю и услуги	6 959 032	6 210 849
5	кредиты на строительство	1 201 441	1 285 674
6	ипотека	2 499 575	2 127 022
7	потребительские кредиты	2 304 725	1 571 933
8	прочие кредиты	1 401 122	1 345 305

5. На 31.12.2022г. РППУ по требованиям НБКР - 2 407 721,21 тыс.сом., ОКУ по МСФО 9 - 1 646 166 тыс.сом.

Таблица 1. Консолидация субъектов				
№ п/п	Наименование субъекта	Подлежащие учетной консолидации (да/нет) и метод консолидации	Подлежащие регулятивной консолидации(да/нет) и метод консолидации	Примечания (о разнице в применении видов и методов консолидации)
1	XXX	Субъектов для консолидации нет		
2	XXX			
3	XXX			

Таблица 2. Информация об операциях и сделках с аффилированными и связанными лицами				
№ п/п	Сумма операций, тыс. сомов	T	T-1	
1	юридические и физические лица, осуществляющие контроль над банком	445 941	905 926	
2	зависимые компании	-	-	
3	аффилированные с банком компании	-	-	
4	юридические лица, где банк осуществляет контроль	-	-	
5	другие лица, подпадающие под лиц, совместно владеющих акциями	-	-	
6	должностные лица, включая членов Правления, Совета директоров, а также любые другие физические и юридические лица, связанные с указанными лицами и значительными участниками общими интересами	62 018	26 416	

Информация Банка, касающаяся систем его управления рисками и внутреннего контроля	
	<p>Управление рисками, является существенным элементом операционной деятельности Банка. К основным банковским рискам относятся: кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск и операционный риск.</p> <p>Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, оценку, контроль и анализ, мониторинг и превентивные меры, необходимые для снижения рисков, установление</p>



лимитов рисков, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Нормативные документы, политика и процедуры по управлению рисками устанавливаются методиками выявления и управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг, и требований НПА НБКР и законодательства.

Управление рисками Банка осуществляется всесторонне и одновременно на всех уровнях деятельности Банка, включая:

- стратегический уровень, который охватывает функции Совета директоров и Правления;
- макроуровень, охватывающий функции структурных подразделений и деятельность руководителей структурных подразделений;
- микроуровень, включающий деятельность работников, непосредственно напрямую задействованные при проведении банковских операций.

Совет директоров несет ответственность за общую систему контроля и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также одобрение крупных сделок.

В обязанности руководителя Управления риск-менеджмента входит общее управление рисками на постоянной основе и контроль за соблюдением требований законодательства, подотчетен непосредственно Совету директоров.

С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками, Совет директоров и его исполнительные органы управления на периодической основе рассматривают отчеты, подготовленные Правлением, Управлением риск-менеджмента, Управлением внутреннего аудита, Контрольно-ревизионной службой на предмет оценки качества системы внутреннего контроля, соответствия требованиям законодательства, а также рекомендации, разработанные в целях устранения выявленных недостатков.

**1.1.** Операционный риск – риск возникновения прямых или опосредованных убытков в результате воздействия внутренних и внешних факторов, связанных с существующими в Банке процессами, персоналом, технологиями или инфраструктурой. Операционный риск возникает по всем операциям Банка.

Цель Банка в управлении операционным риском заключается в том, чтобы сбалансировать избежание финансовых потерь и ущерб репутации Банка, и эффективность затрат.

Банком ведется регистрация событий операционного риска в базе данных с обязательным указанием информации (описание и причина убытка, меры, предпринятые для возмещения, меры, предпринятые для недопущения подобных случаев в будущем). Сводная информация на периодической основе предоставляется руководству Банка.

Дополнительно, для эффективного управления операционным риском Банк заключает договора по страхованию имущества (здания, банкоматы, автотранспорт).

Помимо стандартного анализа, Управление риск-менеджмента проводит мониторинг операционных рисков путем согласования внутренних нормативных документов Банка, участия в различных комиссиях и проведения обучающих семинаров.

**1.2.** В целях управления комплаенс-риском, в Банке выстроен комплекс организационных мероприятий по внутреннему контролю и контролю за соблюдением НПА НБКР, законодательства Кыргызской Республики, внутренних документов, международных соглашений и договоров, а также управлением конфликтами интересов.

В комплекс мер входит: соблюдение требований Политики и правил внутреннего контроля по ПФТ/ОД; меры по реализации принципа «Знай своего клиента», определяющие необходимый уровень информированности о клиенте и его деятельности; выявление подозрительных операций, блокирование операций с участием лиц, указанных в национальном и международном перечне лиц, причастных к террористической деятельности. Также, осуществляется мониторинг изменений в законодательстве Кыргызской Республики, регламентирующих вопросы оказания банковских услуг и проведения банковских операций, которые в последующем доводятся до сведения заинтересованных подразделений и руководства.

**1.3.** Кредитный, рыночный риски и риск управления ликвидностью управляются и контролируются системой кредитных комитетов и КУАП (Комитет по управлению активами и пассивами). Для повышения эффективности процесса принятия решений создана иерархическая структура кредитных комитетов, имеющих четко определенные полномочия и лимиты. Необходимым мероприятием по оценке качества кредитного портфеля банка является стресс-тестирование, которое проводится на ежеквартальной основе и незамедлительно по кредитному портфелю в валюте в течение одного месяца в случае возникновения высокого уровня рисков.

**1.4.** Рыночный риск – риск потерь, которому Банк подвержен в случае неблагоприятных изменений стоимости балансовых и забалансовых активов и обязательств банка в результате изменения рыночных процентных ставок, обменных курсов, цен на акции. Существует несколько видов рыночного риска, включая риск процентной ставки, валютный риск, ценовой риск. КУАП, возглавляемый председателем, несет ответственность за управление рыночным риском.



Рыночные риски управляются путем установления лимитов по валютной позиции, лимитов по остаткам на корреспондентских счетах, страновые лимиты и др.

1.5. В целях управления комплаенс-риском, ответственным подразделением Банка осуществляются мероприятия в целях недопущения вовлечению Банка и сотрудников в операции, связанные с использованием банковских продуктов и услуг в качестве легальных инструментов, используемых для совершения незаконных операций, связанных с финансированием террористической деятельности и легализации преступных доходов. Для выявления комплаенс – рисков, включая риски ПФТ/ОД, Банк применяет риск-ориентированный подход, определяя его уровни и на основании этого осуществляет постоянный контроль и мониторинг. Занимаются этим соответствующие структурные подразделения. На регулярной основе проводится обзор изменений в законодательстве и нормативных правовых актах, регулирующих банковскую деятельность, включая законодательство в сфере ПФТ/ОД, и по мере необходимости вносятся соответствующие изменения во внутренние нормативные документы банка. Также, осуществляется мониторинг изменений в иностранном законодательстве в целях минимизации комплаенс-рисков и недопущения вовлечения в нездоровую банковскую практику. Банком осуществляются мероприятия с целью управления и недопущения конфликта интересов.

Председатель Совета директоров  
ОАО «БАКАЙ БАНК»



С.М.Ибрагимов